



Aspectos específicos de los IRPFs en la CAN

ME Pecho
2do. Encuentro Áreas de Estudios del CIAT, Bogotá

Dirección de Estudios y Capacitación
Gerencia de Estudios e Investigaciones Tributarias
Septiembre, 2011

Imposición personal directa

(Sin incluir contribuciones sociales)

País	IRPF y similares	Impuestos sobre la riqueza neta	Impuestos sobre las transacciones financieras	Regímenes simplificados o Monotributos	Otros
Bolivia	✓ (mensual o trimestral)		✓	✓	✓
Colombia	✓	✓	✓		✓
Ecuador	✓			✓	✓
Perú	✓		✓	✓	✓

IRPFs aplicable a contribuyentes residentes

(Ejercicio fiscal 2010)



Principio jurisdiccional

País	Renta Territorial	Renta Mundial
Bolivia	✓	
Colombia		✓
Ecuador		✓
Perú		✓

Unidad de tributación

País	Individual	Sociedad Conyugal	Sucesiones Indivisas
Bolivia	✓		✓
Colombia	✓		✓
Ecuador	✓		✓
Perú	✓	✓	✓

Tipo de imposición de las rentas

País	Sintético o Global	Cedular o Dual	Proporcional
Bolivia			✓
Colombia	✓		
Ecuador	✓		
Perú		✓	

Rentas del trabajo

País	Sueldos y salarios	Dietas	Aguinaldos	Beneficios o Prestaciones Sociales	Indemnizaciones o Cesantías	Pago en especies
Bolivia	✓	✓	No gravados	No gravados	No gravados	✓
Colombia	✓ (No gravado el 25% ni el aporte a cuentas AFC, con limitaciones)	✓	✓	No gravados	No gravados	✓
Ecuador	✓	✓	No gravados	No gravados	No gravados	✓
Perú	✓	✓	✓	No gravados	No gravados	✓

Pensiones

País	Cotizaciones o Aportes obligatorios	Rendimiento del fondo	Jubilación o Retiro
Bolivia	Deducible (12.21%)	No gravado	No gravado
Colombia	Deducible (4%)	No gravado	No gravado (con limitaciones)
Ecuador	Deducible (9.35%)	No gravado	No gravado
Perú	No deducible (13%)	No gravado	No gravado

Intereses de depósitos de ahorro

País	
Bolivia	Excluidos
Colombia	Gravados (no aplica al ajuste inflacionario).
Ecuador	Exentos (a menos que provengan de depósitos a plazo fijo de menos de 1 año)
Perú	Exentos

Intereses de valores negociables

País	
Bolivia	Excluidos, siempre que hubieran sido emitidos a un plazo igual o mayor a 3 años.
Colombia	Gravados (no aplica al ajuste inflacionario).
Ecuador	Exentos, siempre que los valores sean negociados en la B.V. y hubieran sido emitidos a un plazo mayor de 1 año.
Perú	Gravados, siempre que no hubieran sido emitidos antes de marzo de 2007.

Ganancias de capital de valores negociables

País	Títulos de deuda	Acciones
Bolivia	Excluidos, siempre que estuvieran inscritos en el Registro del Mercado de Valores.	Excluidos, siempre que estuvieran inscritos en el Registro del Mercado de Valores.
Colombia	Gravados (no aplica al ajuste inflacionario).	Exentos si se negocian en la B.V., y la transacción no supera el 10% del valor de la empresa.
Ecuador	Exentos, siempre que los valores sean negociados en la B.V. y hubieran sido emitidos a un plazo mayor de 1 año.	Exentos
Perú	Exentos (con limitaciones)	Exentos (con limitaciones)

Rendimientos de la deuda pública

País	Intereses	Ganancias de Capital
Bolivia	Excluidos, siempre que hubieran sido emitidos a un plazo igual o mayor a 3 años.	Excluidos, siempre que estuvieran inscritos en el Registro del Mercado de Valores.
Colombia	N.D.	N.D.
Ecuador	Exentos, siempre que los valores sean negociados en la B.V. y hubieran sido emitidos a un plazo mayor de 1 año.	Exentos, siempre que los valores sean negociados en la B.V. y hubieran sido emitidos a un plazo mayor de 1 año.
Perú	Exentos	Exentos

Dividendos y otra distribución de utilidades

(Empresa pagadora constituida en el país)

País	Tratamiento	Alícuota en cabeza del socio o accionista (%)	Alícuota en cabeza de la empresa (%)
Bolivia	No gravados	-	25
Colombia	No gravados	-	33
Ecuador	Gravados como parte de la renta global. Reconocimiento de lo pagado en cabeza de la empresa pagadora.	0,5,10,12,15,20,25,30,35	25 (15 si hay reinversión)
Perú	Gravados cedularmente	4.1	30

Inmuebles

País	Alquileres	Ganancias de capital
Bolivia	Gravados	N.D.
Colombia	Gravados	Gravadas
Ecuador	Gravados	Exentas, siempre que no sean más de 2 en el ejercicio fiscal.
Perú	Gravados	Gravadas

Regalías y derechos de autor

País	Regalías	Derechos de Autor
Bolivia	Gravados	Gravados
Colombia	Gravados	Están exentos aquellos que provienen de libros de carácter científico y cultural
Ecuador	Gravados	Gravados
Perú	Gravados	Exentos

Premios y loterías

País	
Bolivia	N.D.
Colombia	Exentos los premios por concursos abiertos de ciencias, literatura, arte, etc. (con limitaciones).
Ecuador	Exentos cuando provienen de sorteos de la Junta de Beneficencia de Guayaquil, y por fe y alegría.
Perú	Gravados

Herencias y donaciones

País	
Bolivia	N.D.
Colombia	Exentas las ganancias de capital provenientes de ellas (con limitaciones).
Ecuador	Gravada la variación
Perú	Gravados los rendimientos

Trabajadores independientes o autónomos

País	
Bolivia	Gravados como empresas.
Colombia	Integran sus rentas con el resto de rentas. Los gastos necesarios para mantener la fuente generadora de rentas no puede exceder del 50% de los ingresos.
Ecuador	Integran sus rentas con el resto de rentas.
Perú	Integran sus rentas con el resto de rentas del trabajo.

Personas físicas con negocio

País	
Bolivia	Gravados como empresas. Pueden optar por alguno de los monotributos existentes.
Colombia	Integran las rentas provenientes del negocio con el resto de rentas personales. Se reconocen todos los gastos necesarios para mantener la fuente generadora de rentas.
Ecuador	Integran las rentas provenientes del negocio con el resto de rentas personales. Pueden optar por el monotributo (RISE).
Perú	Gravados como empresas (les aplica el Impuesto Temporal sobre los Activos Netos). Pueden optar por el Régimen Especial del Impuesto a la Renta (RER) o el monotributo (RUS).

Deducciones personales

País	Mínimo no imponible	Deducciones Fijas	Cargas de Familia	Gastos Específicos
Bolivia	✓ (sólo para trabajadores)			
Colombia				✓
Ecuador				✓
Perú	✓ (sólo para trabajadores)	✓		✓ (sólo donaciones)

Gastos específicos

País	
Bolivia	No aplican
Colombia	Intereses por créditos hipotecarios (recordar que el aporte a cuentas AFC está exento), gastos en educación y salud, donaciones (con limitaciones), 25% del gravamen a los movimientos financieros.
Ecuador	Intereses por créditos hipotecarios, Impuesto predial, educación, salud, alimentación, vestimenta. La deducción total por gasto personales no podrá superar el 50% del total de ingresos gravados del contribuyente, y en ningún caso será mayor al equivalente a 1.3 veces la fracción básica desgravada del impuesto.
Perú	Donaciones (con limitaciones)

Pérdidas

(De fuente nacional)

País	Compensación dentro del ejercicio	Arrastre	Restricciones
Bolivia	No se permite	No se permite	
Colombia	Todas	No se permite	No pueden compensarse contra rentas de trabajo.
Ecuador	Todas	N.D.	N.D.
Perú	Sólo las provenientes de inversiones financieras	No se permite	No pueden compensarse contra rentas de trabajo.

Alícuotas para rentas netas de trabajo

País	No. de Tramos	Tramo no gravado (en US\$)	Alícuotas (%)
Bolivia	-	-	13
Colombia	4	14,097.43	0,19,28,33
Ecuador	9	8,910	0,5,10,12,15,20,25,30,35
Perú	3	-	15,21,30

Alícuotas o tratos diferentes para otras rentas netas

País	
Bolivia	
Colombia	Premios y Loterías: 20%
Ecuador	Herencias y donaciones: Alícuotas progresivas aplicables a diferentes tramos de renta.
Perú	6.25% a las rentas del capital, 4.1% a los dividendos.

Créditos

País	Impuestos pagados en el exterior	Otros
Bolivia	-	IVA pagado en las compras más 13% de 2 veces el salario mínimo nacional por mes, a cuenta de un IVA presunto por compras a sujetos que operan en el Régimen Simplificado del IVA.
Colombia	✓	-
Ecuador	✓	-
Perú	✓	Impuesto a las transacciones financieras

Esquemas complementarios de determinación y control

País	
Bolivia	Impuesto a las transacciones financieras.
Colombia	Renta neta mínima presuntiva basada en el patrimonio neto no menor al 3% del patrimonio neto (el exceso puede deducirse en los siguientes 5 años). Gravamen a los movimientos financieros. Impuesto sobre el Patrimonio.
Ecuador	Impuesto a los Activos en el Exterior
Perú	Impuesto a las transacciones financieras.

Un ejercicio de carga efectiva comparada

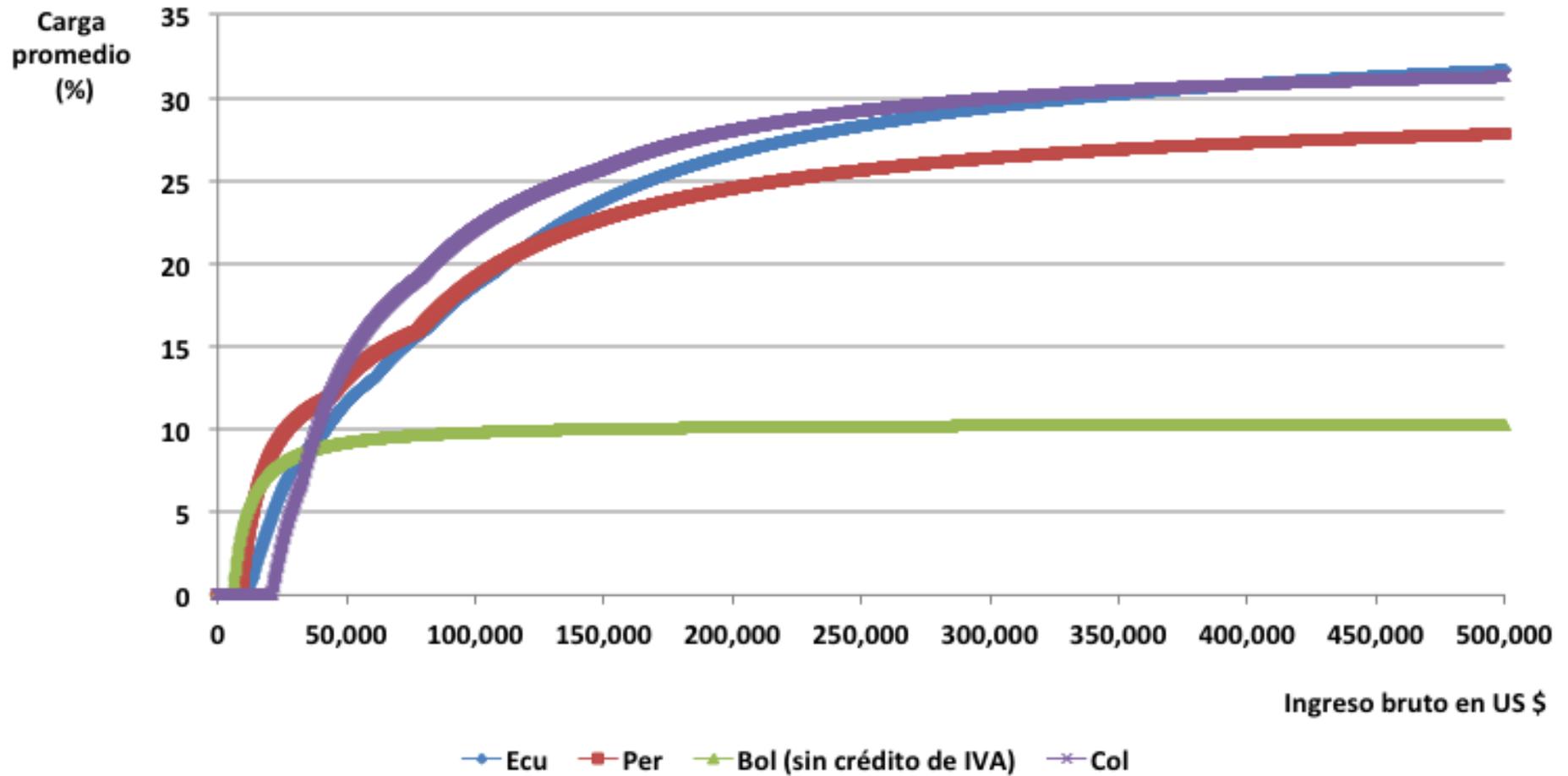
- Supuestos
 - Tipo de contribuyente: Soltero y sin cargas de familia
 - Única renta proveniente de su trabajo en relación de dependencia de fuente nacional
 - Sin aportaciones previsionales voluntarias
 - Sin gastos específicos (educación, salud, hipoteca, etc.) que deducir
 - Sin donaciones realizadas
 - Sin patrimonio
 - Sin ahorros (el ingreso disponible después del IRPF se destina a consumo)

Esquemas de determinación

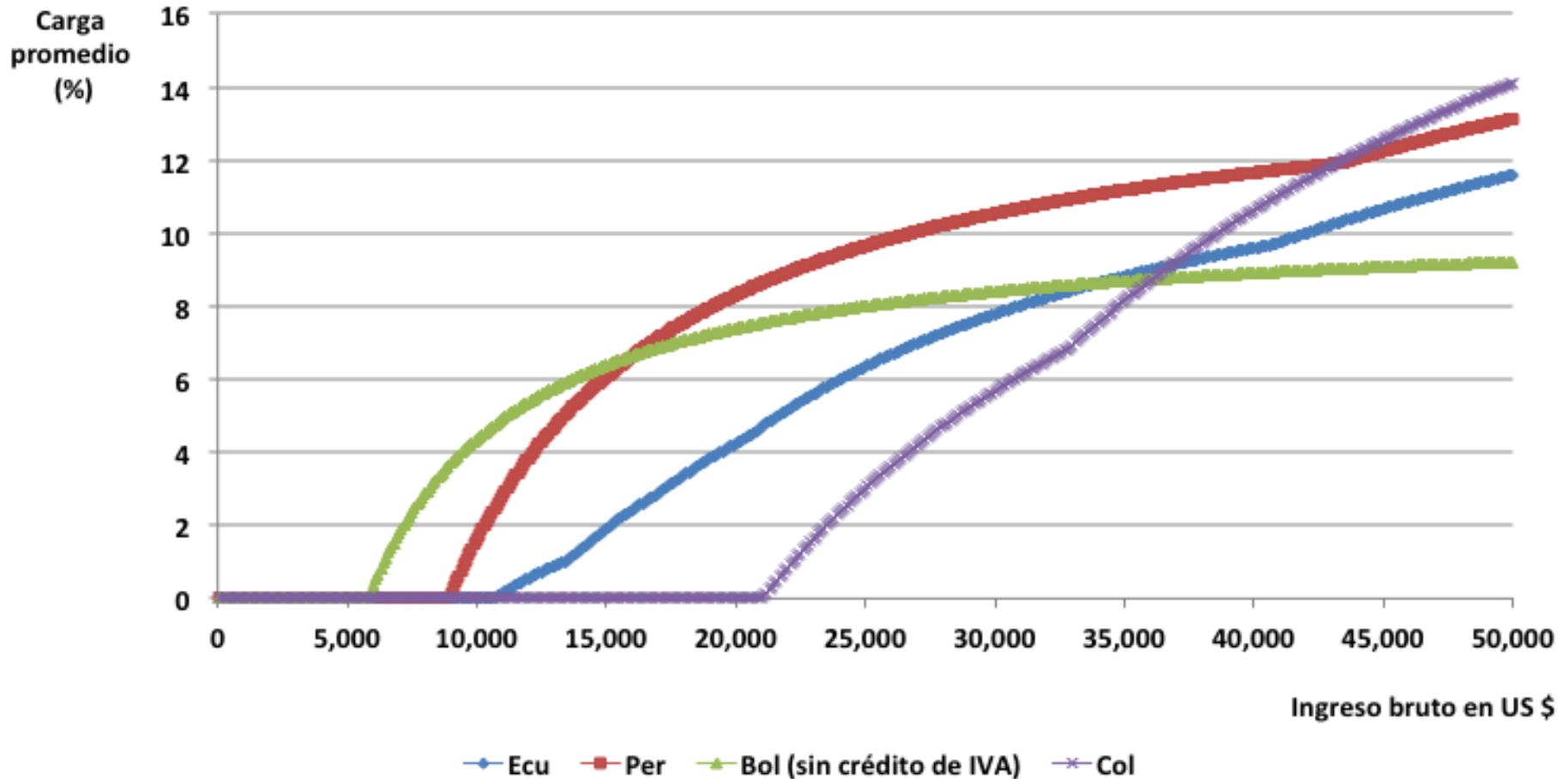
(En US\$ promedio anual)

Sueldos mínimos legales anualizados = 10	Bolivia	Perú	Colombia	Ecuador
Ingresos brutos	12,588.71	27,256.64	35,100.00	33,600.00
(-) Exenciones / Exclusiones	968.36	-	8,775.00	2,400.00
... Aguinaldos	968.36	-	-	2,400.00
... Otras	-	-	8,775.00	-
(-) Pérdidas	-	-	-	-
(-) Aportaciones o cotizaciones previsionales	1,537.08	-	2,808.00	3,141.60
(-) Mínimo no imponible	4,648.14	8,920.35	-	-
(-) Cargas de familia	-	-	-	-
(-) Gastos específicos	-	0.00	0.00	0.00
Renta neta	5,435.13	18,336.28	23,517.00	28,058.40
Impuesto determinado	706.57	2,750.44	1,927.44	2,401.06
(-) Créditos	1,796.92	-	-	-
Impuesto a pagar	0.00	2,750.44	1,927.44	2,401.06

Progresividad del IRPF



Progresividad del IRPF



Alguna comparaciones

(En US\$)

	Bolivia (sin crédito de IVA)	Perú	Colombia	Ecuador
Tramos no gravados efectivos	5,803	8,920	21,041	10,670
Veces el salario mínimo legal anualizado	4.61	3.27	5.99	3.18
Veces el PIB per cápita	3.12	1.72	3.35	2.68
Veces la canasta básica de bienes anualizada	8.45	8.19	12.43	9.44



Aspectos específicos de los IRPFs en la CAN

ME Pecho
2do. Encuentro Áreas de Estudios del CIAT, Bogotá

Dirección de Estudios y Capacitación
Gerencia de Estudios e Investigaciones Tributarias
Septiembre, 2011